

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 (девять) месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированная)

Оглавление

1. Термины, сокращения и определения	3
2. Ссылки на нормативные документы	3
3. Основы предоставления информации	5
4. Описание Группы	6
5. Информация о структуре собственных средств (капитала)	7
6. Информация о системе управления рисками	17
7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	21
8. Кредитный риск	24
9. Кредитный риск контрагента	26
10. Риск секьюритизации	26
11. Рыночный риск	26
12. Информация об операционном риске	27
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	27
14. Информация о величине риска ликвидности	28
15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	28
16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	28
17. Информация о системе оплаты труда	28
18. Дата раскрытия информации	28
Приложение 1	30

1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Головная кредитная организация (ГКО). Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»
Группа	Банковская группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк»
Участники Группы	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 509-П с учетом установленных Указанием ЦБ РФ № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов
СУР	Система управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
ДБУР	Директор по управлению рисками
БУР	Блок управления рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
ALCO	Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
ПП	Председатель Правления ООО «ХКФ Банк», единоличный исполнительный орган

2. Ссылки на нормативные документы¹

- Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ);
- Инструкция Банка России от 28 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 199-И);
- Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 178-И);

¹ Ссылки представлены на действующие по состоянию на дату составления отчетности версии нормативных документах, если не указано иное.

- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У);
- Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
- Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4927-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
- Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 4645-У);
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У);
- Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание ЦБ РФ № 4892-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П);
- Положение Банка России от 17 октября 2017 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – Положение ЦБ РФ № 437-П);
- Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на

консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ № 462-П);

- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение ЦБ РФ № 658-П).

3. Основы предоставления информации

Данная консолидированная информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указанию ЦБ РФ № 4481-У, а также в части формы и порядка раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указанию ЦБ РФ № 4482-У.

Данная консолидированная информация раскрывается Банком на своем официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

При составлении данной консолидированной информации Банк также руководствуется разработанными внутренними документами (ВНД), в том числе Стратегией по управлению рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», определяющими принципы и порядок формирования информации о деятельности Банка/Группы.

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка/Группы.

Банк/Группа раскрывает все виды информации, способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием ЦБ РФ № 4482-У, Указанием ЦБ РФ № 4927-У, а также определенными формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка/Группы за три месяца 2020 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Отчетным периодом является период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года включительно.

Информация приведена без учета событий и их влияния, произошедших после даты размещения Банком на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» консолидированной промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, если не указано иное.

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках Группы или консолидированная информация) отражает оценку руководства Банка/Участника возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Банка/Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от сложившихся на дату оценки.

Показатели, используемые в Отчете, приведены на отчетную дату и при необходимости на сопоставимые отчетные даты, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Банк/Группа не использует в целях регуляторной отчетности подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), соответственно Банк/Группа не раскрывает таблицы, посвященные ПВР.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне, и иная конфиденциальная информация Банка/Группы может быть раскрыта в рамках данного отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией Банк/Группа в частности относят:

- сведения об основных направлениях развития Банка/Группы, а также сведения, содержащиеся в стратегии развития отдельных направлений бизнеса Банка/Группы;
- сведения, содержащиеся в текущих и перспективных планах и программах привлечения финансовых ресурсов, в том числе посредством выпуска ценных бумаг;
- сведения о прогнозе социально-экономического развития Банка/Группы;
- сведения, содержащиеся в финансово-экономических обоснованиях инвестиционных проектов в форме финансовых вложений;
- оценка качества деловых отношений с конкурирующими организациями в различных сферах деловой активности;
- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах) и применяемых незапатентованных и перспективных технологиях, приёмах;
- условия сделок (договоров, соглашений), которые по договоренности сторон считаются конфиденциальными;
- информация о контрагентах, деловых партнёрах и конкурентах, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка/Группы.

4. Описание Группы

ООО «ХКФ Банк» (прежнее наименование - Инновационный банк «Технополис») был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 15 марта 2012 года Банк получил генеральную лицензию № 316 от Центрального Банка России.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Правды, д. 8, корпус 1, Москва, 125124, Российская Федерация.

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированной в Нидерландах.

Состав Группы определяется в соответствии с Положением об учетной политике и о порядке составления консолидированной отчетности, необходимой Банку России для осуществления надзора за банковской группой ООО «ХКФ Банк» с учетом установленных Указанием ЦБ РФ № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации².

² В целях Указания ЦБ РФ № 4482-У к крупным участникам Группы относятся участники, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между Банком и участниками Группы, которых составляет 5 и более % собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат,

Информация раскрывается по Группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Участники Группы, данные которых включены в раскрытие информации по рискам:

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник).

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы, а именно к следующим структурированным, дочерним и зависимым компаниям:

- ООО «Финансовые инновации»;
- Евразия Кэпитал С.А.;
- ООО «Эквивалкс Кредит Сервисиз».

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в консолидированной промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (Примечание 1), размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

Риски, принимаемые Группой через ее участников, не являющихся кредитными организациями, учитываются в рамках ВПОДК Группы и покрываются ее капиталом.

Банк как головная кредитная организация Группы создает систему управления рисками и капиталом Банка/Группы, в том числе путем реализации ВПОДК.

В этих целях Банк устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми Группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями. Отчетность о рисках Группы охватывает риски, принимаемые Группой через участников, не являющихся кредитными организациями.

При реализации ВПОДК, Группа руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками к участнику Группы зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

Для обеспечения применения принципа пропорциональности, Банк классифицирует участников Группы с точки зрения сложности требований к внедрению ВПОДК.

Крупный Участник Группы со сложной структурой ведения бизнеса и большими объемами операций, подверженных рискам, разрабатывает ВПОДК в соответствии с групповыми стандартами.

Прочие участники, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность не в полном объеме (пропорционально доле участия) или при несоблюдении критериев существенности признания данных для консолидации в соответствии с ВНД, а также осуществляющие преимущественно операции, подверженные низкому уровню риска, могут внедрять упрощенные подходы к ВПОДК, ограничиваясь минимальными требованиями локального регулятора.

5. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств по форме раздела 1 и раздела 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия

рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между Банком и (или) участниками Группы, которых составляет 5 и более % финансового результата Группы), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между Банком и (или) участниками Группы, которых составляют 5 и более % активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

рисков» (далее - форма 0409808), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, в Приложении 1 к настоящей консолидированной информации.

Дополнительно на официальном сайте Банка раскрывается актуальная информация по форме раздела 4 формы 0409808 по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала». Актуальная информация раздела 4 формы 0409808 подлежит раскрытию на сайте кредитной организации в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с пунктом 2 Указания ЦБ РФ № 4481-У.

В таблице 1.2 приведено сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У (далее - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет), и элементов собственных средств (капитала) по форме раздела 1 формы 0409808 банковской группы.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	226 854 485	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	15 936 900	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	30, 32	15 936 900

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
				в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 256 393
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	7 631 918	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 519 502	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 519 502	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 519 502
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 938 219	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 938 219	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты базового капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала"	16	5 754 610
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 281 209
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	275 106 264	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	36	61 817 251	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	57 153 889
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с учетом переоценки финансовых активов, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих компонентов капитала)	29, 30, 31, 33	3 140 252	Прочие компоненты в составе капитала	3	48 207

Одной из основных целей Группы в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации требованиям Банка России и стандартам Базель III. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

С 1 января 2014 года российские банки рассчитывают нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) должен составлять не менее 4.5%³, основного (H20.2) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (H20.0) – 8%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке и в каждом участнике Группы, для которого существуют обязательные требования к достаточности капитала, устанавливаемые регулятором, или требования по риск-аппетиту в части достаточности капитала, утверждаемые СД Банка, а также в других участниках Группы, если это определено отдельным решением СД.

Капитал Группы по состоянию на 01.10.2020 составил 75 239 233 тыс. рублей. Таким образом, Банк/Группа на отчетную дату на 9,01% превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.10.2020 соотношение основного капитала (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 93,39%.

³ Здесь и далее под обозначением «%» понимаются единицы измерения, представленные в процентном измерении.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом и с начала отчетного года в информации о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Группе, включая изменений в подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и в количественных данных, не было.

Значимые риски Банка/Группы учитываются при расчете достаточности капитала (экономического капитала) через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

Оценка экономического капитала осуществляется через минимальные требования к достаточности капитала Банка/Группы с учетом показателя буфера капитала под стресс-тестирование, который определяется по результатам отчетов по стресс-тестированию.

Расчет регуляторного капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и с учетом подходов, установленных Положением ЦБ РФ № 509-П. В отчетном периоде Банком в полной мере соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы.

В соответствии с указанным положением капитал Банка подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал. Сумма основного и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка.

Из капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных самим Банком.

тыс. руб.

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 519 502
Косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных Банком	4 197 599
Прибыль от выгодной покупки	2 838 220
Итого	8 555 321

Банк как головная кредитная организация банковской группы рассчитывает и соблюдает согласно требованиям Банка России (на консолидированной основе) надбавки к нормативам достаточности капитала.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если Банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

Банк не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Группа действует на территории Казахстана и России, в обеих странах не установлена величина антициклической надбавки.

Из таблицы ниже видно, что на отчетную дату Группа имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума по установленным надбавкам.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3
Поддержания достаточности капитала	2.50	2.395
Антициклическая	-	-
За системную значимость	-	не установлена
ИТОГО	X	2.395
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	X	9.011

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁴	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		41 007 000	1, 2	11 552 036	
2	Средства в кредитных организациях		7 339 000	3	2 806 231	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		1 793 000	6	2 008 832	
3.1	производные финансовые инструменты		1 793 000	6	2 008 832	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1, 4.2	26 476 995	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		214 611 000	4.1.2	219 980 016	

⁴ Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении не содержит нумерации строк и раскрывается в млн. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁴	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 835 000	5	23 834 190	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		5 396 000	11	2 827 586	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 740 000	12, 13	3 120 770	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		1 918 000	4.2	1 919 647	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		243 000	7	14 306	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		3 092 000	10	1 519 502	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		3 092 000	10.2	1 519 502	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы		6 665 000	9	6 112 416	
14	Всего активов		307 639 000	14	302 172 527	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		12 259 000	15.3	11 748 237	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		188 347 000	15.4, 15.5	169 171 523	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁴	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		222 000	16	437 570	
19.1	производные финансовые инструменты		222 000	16	437 570	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		9 855 000	15.6, 16.4	29 560 255	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		8 157 000	18, 19	5 518 643	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		153 000	17	423 646	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15, 16	15 936 900	
24	Резервы на возможные потери		-	20	19 085	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		218 993 000	21	232 815 859	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		4 406 000	22, 23	4 399 165	
27.1	базовый капитал		4 406 000	22.1, 23	4 399 165	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁴	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		61 195 000	33	64 514 972	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		23 045 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	442 531	
30	Всего источников собственных средств		88 646 000	(35 - 34)	69 356 668	

Данные отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета не имеют существенных различий, за исключением тех, которые связаны с различиями в учетной политике по МСФО и внутренним положением об учетной политике и о порядке составления консолидированной отчетности, необходимой Банку России для осуществления надзора за банковской группой ООО «ХКФ Банк».

К ключевым различиям в таблице 1.3 между консолидированной финансовой отчетностью и консолидированным балансом, представляемым в целях надзора, можно отнести классификацию в консолидированной финансовой отчетности привлеченного субординированного займа в качестве компоненты капитала по статье 29, отнесение требований и обязательств финансовых организаций в состав соответствующих статей, учитывающих средства кредитных организаций, а также учет дебиторской задолженности (сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом) в как средств, приравненных к эквивалентам денежных средств.

Банк как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает также следующую информацию о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указание ЦБ РФ № 4645-У (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Согласно Федеральному закону № 208-ФЗ Группа включает следующих участников для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы (далее - периметр бухгалтерской консолидации):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- ООО «Финансовые инновации»;
- Евразия Кэпитал С.А.;
- ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз».

Согласно Положению ЦБ РФ № 462-П Группа включает следующих участников в консолидированную отчетность банковской группы (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы);
- Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник Группы).

Наименование	Статус участника Группы	Признак включения в периметр бухгалтерской консолидации ⁵	Признак включения в периметр регуляторной консолидации	Общая балансовая стоимость активов (тыс. руб.) ⁶	Информация об источниках собственных средств (тыс. руб.)	Описание основных видов его деятельности
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник)	Дочерняя компания-кредитная организация	да	да	73 183 981	15 663 908	Банк
Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	да	16 146 255	2 884	Компания специального назначения
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (прочий участник)	Зависимая компания-юридическое лицо	нет	нет	1 695 750	1 407 563	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
ООО «Финансовые инновации» (прочий участник)	Дочерняя компания - юридическое лицо	нет	нет	1 587	1 375	Деятельность в области права

Все юридические лица, включенные в периметр регуляторной консолидации, также включены в периметр бухгалтерской консолидации.

Отчетные данные юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, консолидируются методом полной консолидации.

6. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы и другие аспекты, раскрываются Банком как головной кредитной организацией в отчетности на консолидированной основе на ежегодной основе.

Существенных изменений в целях, стратегии и процедурах управления рисками и капиталом, принятых в Банке/Группе, в отчетном периоде не происходило.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком РФ, в Банке/Группе реализуются ВПОДК, создана и поддерживается на эффективном уровне система управления рисками и капиталом.

Банк идентифицирует риски, которые присущи, как только ему, так и Группе в целом, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые на основе разработанной, утвержденной и применяемой на постоянной основе методике определения значимых рисков не реже одного раза в год.

По состоянию на отчетную дату в качестве значимого для Банка и Группы был признан риск распространения коронавирусной пандемии (влияние COVID-19). Его влияние на показатели Группы было оценено качественным подходом.

⁵ С учетом критериев существенности для включения данных участников.

⁶ Информация по структурированным компаниям-нерезидентам (прочим участникам) и по дочерней компании - юридическому лицу приведена по отчетности, имеющейся в Банке на дату составления настоящего Отчета.

В течение отчетного периода Банком/Группой были в полной мере соблюдены положения Стратегии.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка/Группы за отчетный период не было, за исключением связанных с выполнением плановых показателей Группы в рамках утвержденной стратегии развития.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с порядками, установленными Банком России.

Банк рассчитывает обязательные нормативы (норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3, норматив долгосрочной ликвидности Н4, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21), норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22), норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25) в соответствии с методиками, определенными в следующих нормативных документах:

- Инструкция ЦБ РФ № 199-И, включающая в себя методику расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, методику расчета кредитного риска по ПФИ, порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе, методику расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

- Положение ЦБ РФ № 646-П;
- Положение ЦБ РФ № 652-П;
- Положение ЦБ РФ № 511-П;
- Положение ЦБ РФ № 509-П;
- Указание ЦБ РФ 4892-У.

Нормативы рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

В расчет обязательных нормативов, показателей и кодов включаются требования (активы), обязательства (пассивы), доходы, расходы, прочий совокупный доход, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, за исключением остатков по счетам, предназначенным для учета:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери или резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- суммы затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам;
- величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

С 01.01.2020 вступила в силу обновленная Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», предусматривающая альтернативные подходы в расчете обязательных нормативов. Банком применяется стандартный подход.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	315 008 836	362 497 039	25 200 707
2	при применении стандартизированного подхода	315 008 836	362 497 039	25 200 707
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 148 369	8 688 610	491 870
7	при применении стандартизированного подхода	6 148 369	8 688 610	491 870
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 266 505	1 714 244	181 320
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 503 468	7 205 381	600 277
21	при применении стандартизированного подхода	7 503 468	7 205 381	600 277
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	105 360 313	105 360 313	8 428 825
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала),	6 006 447	4 078 839	480 516

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	442 293 937	489 544 425	35 383 515

В течение 3-го квартала 2020 года отмечаются существенные⁷ изменения в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Так снижение кредитного риска в объеме 47 488 203 тыс. руб. было обусловлено прежде всего регуляторными послаблениями Банка России (согласно пресс-релизу от 10.08.2020 года Банком России в том числе были отменены надбавки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4892-У, к коэффициентам риска по всем уже выданным до 31 августа 2019 года кредитам, а также с 1 сентября 2020 года были снижены надбавки к коэффициентам риска по новым выданным потребительским кредитам), а также согласованным снижением объемов выдач кредитов наличными, что связано, в первую очередь, с последствиями пандемии и государственными мерами, предпринятыми правительством РФ на ее фоне.

Увеличение по значению риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обусловлено наличием у Участника внебиржевых сделок (свопы) с контрагентами без кредитного рейтинга.

7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков подлежат раскрытию на ежегодной основе.

У Группы нет существенных различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу.

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности. Их влияние является незначительным.

⁷ Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации понимается относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подготовкой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ⁸		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	23 224	-	286 310 203	21 381 500
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	26 673 874	21 381 500
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	21 467 967	17 097 920
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 390 965	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	19 077 002	17 097 920
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	5 205 907	4 283 580
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 205 907	4 283 580
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 804 790	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁹	-	-	26 308 800	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 152 330	-

⁸ Информация по активным статьям (1, 4, 5, 6, 7, 9) приводится за вычетом резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО 9, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости и оценочных резервов по МСФО 9, по статье 8 – за вычетом данных по амортизации и переоценке.

⁹ В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности по состоянию на отчетную дату.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ⁸		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	212 530 607	-
8	Основные средства	-	-	6 688 249	-
9	Прочие активы	23 224	-	5 151 553	-

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком зависит от исполнения третьими лицами (и/или Банком/Участником) своих обязательств.

Группа периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, однако, по состоянию на отчетную дату такие сделки не были заключены между Банком и Участником Группы - АО «Банк Хоум Кредит».

При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Группы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам прямого РЕПО, осуществляется на счетах бумаг, переданных без прекращения признания.

Также Банк в качестве обремененных активов рассматривает денежные средства, имущество и ценные бумаги, внесенные в гарантийный фонд и/или в качестве индивидуального или коллективного обеспечения, формирование которых является обязательным условием допуска к клиринговому обслуживанию для участников клиринга или для участников платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

За отчетный период ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не устанавливались. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Существенных изменений в структуре обремененных и необремененных активов за 3-й квартал 2020 года не происходило.

Отличия в учетной политике Банка/Участника в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком/Участником прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Группы приводится как рассчитываемая значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец отчетного квартала.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 666 585	1 179 985
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	63 554 001	61 805 388
2.1	банкам-нерезидентам	10 026 335	6 051 063
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 182 929	2 254 757
2.3	физическим лицам-нерезидентам	50 344 737	53 499 568
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 393 645	3 368 539
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	2 571 340
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 393 645	797 199
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 896 249	54 968 293
4.1	банков-нерезидентов	10 073 863	15 005 436
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 971 358	24 317 711
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 851 028	15 645 146

Изменения по строкам «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам и «Средства нерезидентов» произошли за счет развития бизнес-направлений в рамках обычной деятельности Группы: выдача кредитов и привлечение средств во вклады (в основном в части операций Участника-нерезидента). Основные изменения по строкам связаны с изменением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в 3 квартале 2020 году.

В целом структура операций Группы с контрагентами-нерезидентами является стабильной и существенных изменений в 3 квартале 2020 году не имела.

8. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2732-У», Банком не раскрывается, так как ценные бумаги Банка/Группы соответствуют критериям п. 1.2 Указания ЦБ РФ № 2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
-------	-------------------------	-------------------	---	---

1	2	тыс. руб. 3	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент 8	тыс. руб. 9
			процент 4	тыс. руб. 5	процент 6	тыс. руб. 7		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	13 603 550	50	6 801 775	11	1 555 940	(39)	(5 245 835)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения (генеральных решений) уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило.

9. Кредитный риск контрагента

По состоянию на отчетную дату требования (обязательства) Группы, подверженные кредитному риску контрагента, представляют собой данные по операциям обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) и прямого РЕПО (по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции центрального контрагента¹⁰, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и с другими контрагентами-нерезидентами – без участия центрального контрагента.

10. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода сделок по секьюритизации Группой не проводилось.

Банк также не является инвестором по сделкам секьюритизации (у Группы отсутствует лимит на приобретение секьюритизированных ценных бумаг третьих лиц).

Таким образом, на 01.10.2020 у Группы отсутствуют требования (обязательства), отраженные на балансе Группы, подверженные риску секьюритизации.

11. Рыночный риск

Расчет рыночного риска в целях соблюдения ВПОДК осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П.

В таблице 7.1 приведена информация в отношении величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

К существенным изменениям в расчете величины рыночного риска на отчетную дату можно отнести включение размера валютного риска. По состоянию на начало отчетного года размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Группы не превышало 2 процента.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7 503 468.00	4 784 796.00

¹⁰ Качество управления контрагента на отчетную дату оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П.

процентный риск, всего, в том числе:	476 168.00	382 784.00
общий	258 260.00	285 440.00
специальный	217 908.00	97 344.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий	0.0	0.0
специальный	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:	124 110.00	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
основной товарный риск	0.0	0.0
дополнительный товарный риск	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

12. Информация об операционном риске

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 652-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала для регулятивных целей.

Размер операционного риска за 2019 год пересчитан Банком в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	8 428 825	7 991 372
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	168 576 497	159 827 438
чистые процентные доходы	126 395 208	115 191 037
чистые непроцентные доходы	42 181 289	44 636 401
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных

ставок на доходы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

В соответствии с основным подходом по оценке процентного риска банковской книги (стандартизированный сценарий в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России) с учетом использования расчетных данных регуляторной отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.10.2020 в случае роста процентных ставок на 2% доход Группы составил бы 326 203.94 тыс. рублей, и в случае снижения процентных ставок на 2% потери Группы составили бы - 326 203.94 тыс. рублей соответственно.

Регуляторные требования к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банком России не установлено.

14. Информация о величине риска ликвидности

Группой ежедневно соблюдаются обязательные нормативы ликвидности как на уровне Банка, так и на уровне Участника.

По состоянию 01.10.2020 Группа с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России и внутренние лимиты.

15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк как головная кредитная организация не является системно значимой кредитной организацией, следовательно, не рассчитываются и не раскрываются данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В соответствии с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банк рассчитывает и отражает в отчетности норматив финансового рычага для Группы.

Информация об основных элементах норматива финансового рычага приведена в подразделах 1 и 2 раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, и приведённой в Приложении 2 к настоящему отчету.

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (показателя финансового рычага) и его компонентов за отчетный период не происходило.

На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

Существенных изменений значений по всем обязательным нормативам Группы за отчетный период не происходило.

17. Информация о системе оплаты труда

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

18. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 26 ноября 2020 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:
Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»


Андреев Юрий Николаевич



Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 9 (девять) месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года



Приложение 1

Код формы по ОКУД 0499008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе (сформированный)		4399165.0000	4399165.0000	22, 23
11.1	Обязываемые акции (доли)		4399165.0000	4399165.0000	22, 23
11.2	Привилегированные акции				
12	Неразмещенная прибыль (убыток):		57153889.0000	59489888.0000	133
12.1	прошлого лет		57153889.0000	47299036.0000	133
12.2	отчетного года		0.0000	12190852.0000	133, 1
13	Резервный фонд		48207.0000	48207.0000	132, 2
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 11 + строка 12 + строка 13 - строка 14 + строка 15)		61601261.0000	63937260.0000	22, 23, 22, 2, 2, 33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (группы) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1519502.0000	1320605.0000	10, 2
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы хеджирования денежных потоков				
22	Ведомозапасные резервы на возможные потери				
23	Доход от сделок саккапитализации				
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
26	Вложения в собственные акции (доли)				
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
28	Искусственные вложения в инструменты базового капитала (финансовой организацией)				
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовой организацией)				
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процента от величины базового капитала, всего, в том числе:				
33	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовой организацией)				
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		5754610.0000	7098500.0000	4, 1, 33
37	Отрицательная величина добавочного капитала				
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 17-25, 26 и 27)		7274112.0000	8419105.0000	4, 1, 33
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 38)		54327149.0000	55518155.0000	4, 1, 10, 2, 22, 23, 32, 2, 33
Источники добавочного капитала					
40	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		15936900.0000	12381140.0000	15, 6
41	классифицируемые как капитал				
42	классифицируемые как обязательства		15936900.0000	12381140.0000	15, 6
43	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
44	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
45	подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
46	Источники добавочного капитала, итого (строка 40 + строка 41 - строка 43)		15936900.0000	12381140.0000	15, 6
47	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
48	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
49	Искусственные вложения в инструменты добавочного капитала (финансовой организацией)				
50	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала (финансовой организацией)				
51	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
52	Отрицательная величина дополнительного капитала				
53	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 47-51)				
54	Добавочный капитал, итого (строка 46 - строка 53)		15936900.0000	12381140.0000	15, 6
55	Основной капитал, итого (строка 39 + строка 54)		70264049.0000	67899295.0000	4, 1, 10, 2, 15, 6, 22, 23, 32, 2, 33
Источники дополнительного капитала					
56	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6256393.0000	1242557.0000	25, 27, 28, 32, 1, 23
57	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
58	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
59	подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
60	Резервы на возможные потери				
61	Источники дополнительного капитала, итого (строка 56 + строка 57 - строка 58 - строка 59)		6256393.0000	1242557.0000	25, 27, 28, 32, 1, 23

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 9 (девять) месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года



	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	09.06.2005	беспроцентный	без ограничений	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не	да	поиск	поиск
2	акционерный капитал	21.01.2011	беспроцентный	без ограничений	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не	да	поиск	поиск
3	обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	29.11.2019	беспроцентный	без ограничений	да	07.02.2021	каждые пять лет (по фиксированной ставке 8,80% после 07.02.2025)	до 07.02.2021	не применимо/не	да	поиск	поиск

Раздел 4. Продолжение

В п.п. / наименование (характеристики) инструмента	Характер выката	Контрпартия (инструмента)	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Большая либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, который конвертируется инструментом	Содержание формально наименования эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность (описание) осуществления конвертации инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соот. с п.4 ст.14	постоянный
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соот. с п.4 ст.14	постоянный
3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соот. с п.4 ст.14	постоянный

Раздел 4. Продолжение

В п.п. / наименование (характеристики) инструмента	Механизм вознаграждения	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 644-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует

